

“白钱”战略与瑞士银行家协会

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

2009 年 3 月 13 日的决定作出之后，联邦委员会需要为一个金融中心制定战略，因为该金融中心经营未申报外国资产的业务已失去法律保护。自 2009 年底起，联邦财政部制定了后来被称为“白钱战略”（*Weissgeldstrategie*）的方案。其前提是：瑞士金融中心只应接受和管理已向客户本国税务机关申报的资产。该战略在联邦委员会关于金融市场政策的若干报告中得到阐述，其中包括 2012 年的一份报告，该报告将税务合规原则确立为指导方针。¹

白钱战略旨在结合两个要素。面向未来，银行将承担更严格的尽职调查义务，据此，对于其明知或理应怀疑未纳税的资产，银行必须拒绝接受。面向过去，“鲁比克”（Rubik）模式的预扣税协定将在不披露客户姓名的情况下，使来自主要伙伴国家的客户现有未申报资产合规化。当德国拒绝鲁比克协定、国际社会转向自动信息交换时，第二个要素便告瓦解。联邦委员会于 2013 年就更严格的尽职调查义务征求意见，但由于自动信息交换和反洗钱法改革使其在很大程度上变得多余，该义务后来被放弃。²

瑞士银行家协会在这一时期发挥了核心作用。该协会以巴塞尔总部为基地，代表银行与联邦委员会、国际金融事务国务秘书处进行谈判，并间接与外国政府进行谈判。其立场经历了几个阶段的变化。2009 年之前，该协会坚称银行保密不容谈判。2009 年 3 月

“白钱”战略与瑞士银行家协会

的决定之后，它推广鲁比克模式，以此作为维护现有客户匿名性的途径。该模式失败后，它开始接受自动信息交换作为全球标准，前提是所有主要金融中心都在平等条件下适用这一标准。³

该协会的路线转变反映了其成员之间的分歧。面向美国市场并面临被起诉风险的大银行，希望迅速解决历史问题，并将透明度视为其国际业务的代价而予以接受。许多规模较小的私人银行和部分州立银行，其业务更多依赖来自邻国的跨境客户，担心透明度会使它们失去客户。这些群体之间的紧张关系导致了公开争执，一些银行集团还成立了各自的协会来代表其利益。尽管如此，在整个危机期间，位于巴塞尔的这一协会始终是当局的主要对话方。

4

1 注释

1. 关于联邦委员会的白钱战略（Weissgeldstrategie），包括报告“Strategische Stossrichtungen für die Finanzmarktpolitik der Schweiz”（2009年12月）以及关于税务合规金融中心战略的讨论文件（2012年2月），参见联邦财政部的相关出版物。有待核实。
2. 关于联邦委员会提出的金融中介机构更严格尽职调查义务方案（2013年征求意见），旨在防止接受未纳税资产，以及该方案为自动信息交换和将严重税务犯罪列为洗钱上游犯罪（自2016年1月1日起施行）所取代而被放弃，参见联邦财政部的相关出版物。现状有待核实。
3. 关于瑞士银行家协会（总部位于巴塞尔）在2008年至2014年间的角色和立场变化——从捍卫银行保密、支持鲁比克协定，到接受自动信息交换作为公平竞争环境下的标准——参见该协会的年度报告和新闻稿。有待核实。

4. 关于在向税务透明过渡期间，瑞士银行家协会内部大银行、私人银行和州立银行之间的利益分歧，以及独立协会（例如私人银行协会和资产管理银行协会）的成立，参见当时的新闻报道。有待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至2026年9月的法律状况。

在线版本：cn.helveticaregister.com/basel-the-white-money-strategy-and-the-swiss-bankers-association